

¿ES NECESARIA LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLEGIOS Y UNIVERSIDADES?

¿IS FINANCIAL EDUCATION NECESSARY IN COLLEGES AND UNIVERSITIES?

CATALINA LARGO SUÁREZ

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE
BOGOTÁ – UNIEMPRESARIAL, BOGOTÁ, COLOMBIA

Resumen

La educación financiera en colegios y en universidades es un tema que ha generado controversia. En la actualidad la mayoría de la población Colombiana y del mundo presenta problemas financieros. Como tema principal se tratará la educación actual y si es viable o no el hecho de que en las instituciones haya educación financiera.

Palabras clave

Activos, apalancamiento, dinero, educación financiera, educación tradicional, ingresos lineales, ingresos pasivos, inteligencia financiera, inversión, libertad financiera, pobreza, riqueza.

Abstract

The financial education in schools and colleges is a topic that has generated controversy. Nowadays the majority of the Colombian and the world population have presented financial problems. As principal topic it will threaten itself the current education and if it is viable or not the fact of teaching financial education in the Institutions.

Keywords

Assets, leverage, money, financial education, traditional education, linear income, passive income, financial intelligence, investment, financial freedom, poverty, wealth.

Diplomado Planeación financiera y análisis de riesgos

Carrera 33a # 30 - 20, Bogotá

Katalargo3 @hotmail.com

Introducción

El presente artículo, se desarrolla bajo el tema de si es o no necesaria la educación financiera en los colegios y las universidades, es decir, que el contexto en el que se desarrolla el artículo está enfocado principalmente a los jóvenes de Colombia, con el fin de hallar, analizar y evaluar las posibilidades del planteamiento mencionado anteriormente.

Es claro que en Colombia, la mayoría de la población económicamente activa, es empleada y presentan problemas con sus finanzas personales, es casi una obligación endeudarse para mantenerse y Es probable que la contrariedad que se presenta, no sea por causa de sus ingresos sino por la forma en la que manejan los mismos.

Finalmente, por medio de opiniones de expertos en la educación financiera y en la educación tradicional, estadísticas e informes, se llevará a cabo el presente artículo.

Historia de la educación tradicional

Enseñar es una necesidad básica de los seres humanos ya que por ese medio es que se transmite el conocimiento de una generación a otra. Pero entrando un poco a hablar acerca de la educación magistral o educación tradicional, esta tiene sus inicios a mediados del siglo XVII en Europa con una identidad socialista, el método principalmente se enfocaba en que el maestro transmitiera la información a sus alumnos, por tal razón, ellos no tenían ni voz ni voto en la clase y el maestro asumía completamente el proceso de enseñanza, era la persona que por medio de su oratoria, asumía totalmente la dirección, el orden, la disciplina, las reglas y las normas de la clase, mostrando así un carácter imponente, autoritario y coercitivo.

Van Arcken, Hernán. Pedagogía Docente. La escuela tradicional, (10 de mayo de 2017), (<https://pedagogiadocente.wordpress.com/modelos-pedagogicos/la-escuela-tradicional/>).

Así pues, los temas de la clase tenían relación con lo considerado conocimiento importante o valioso en la época como lo eran las matemáticas, la metafísica, la lógica, las ciencias siendo programas de contenido muy estricto y con un contenido de información muy sólida, era deber del alumno memorizar todo el conocimiento

transmitido por el maestro ya que era el método de estudio para llevar a cabo el aprendizaje en la época.

A parte de las áreas de estudio anteriormente mencionadas, las disciplinas o áreas relacionadas con el arte o el desarrollo de las habilidades creativas de la persona, se consideraban habilidades empíricas las cuales en la época se pensaba que no era necesario de un maestro y un aula de clase.

También se empieza a desarrollar una cooperación y participación por parte del alumno, se desarrolla una relación entre alumno docente aunque los roles se siguen manteniendo, el maestro maneja la autoridad en el aula y el alumno aunque participa, es un poco distante, el método de estudio o de aprendizaje, sigue siendo por medio de la memorización y en dado caso, el alumno expone verbalmente lo que aprendió.

Sarmiento, Fausto Domingo (4 de julio de 2005). Escuela Normal Superior N°1. (10 de mayo de 2017). (Profesorado de EGB 1 y 2).

Posteriormente, se desarrolla la llamada escuela nueva. Ese método se llevó a cabo hasta mediados del siglo XX, la educación empieza a adaptarse a un cambio en el que su identidad se transforma y se desarrolla con un enfoque capitalista por países como Estados Unidos, Italia, Bélgica, Francia e Inglaterra.

Las escuelas son privadas y empiezan a desarrollarse una serie de áreas que no se tenían en cuenta anteriormente, empiezan a importar las manualidades y el desarrollo de la motricidad y la recepción cognitiva y quinesésica, los alumnos tienen la capacidad y el aval del docente para poderse comunicar o expresar en el aula de clase, la educación pasa a ser muy importante ya que de cierta manera es la que define los niveles económicos y los ingresos de las personas.

Posteriormente, el señor John Dewey, desarrolla un pensamiento en el cual promueve que la base de la educación debe ser el niño o el joven y que es de gran importancia también temas como sus ideas, psicología, intereses y capacidades, para su crecimiento y desarrollo en todas sus áreas personales. En esta época se empiezan a manejar diferentes aspectos como:

- Las escuelas, empiezan a ver al alumno con la intención de querer entender sus necesidades.
- El docente se convierte en un ayudador en el aprendizaje del menor.
- El alumno ya no es pasivo ni distante, empieza a estar activamente presente en su proceso de aprendizaje.
- Se busca un ajuste por parte de las instituciones educativas con el fin de adaptarse a las particularidades.
- Los contenidos temáticos se organizan de forma amplia.

- La familia se ve involucrada en el desarrollo de su aprendizaje y aprenden también a ser parte del crecimiento educativo de los niños o jóvenes.

Estas fueron las cosas que se presentaron en la época, ya son tomadas en cuenta las particularidades, el estudiante puede cumplir con su rol de aprendizaje y el docente ya no es transcendental en el aprendizaje.

5 p. Sarmiento, Fausto Domingo (4 de julio de 2005). Escuela Normal Superior N°1. (10 de mayo de 2017). (Profesorado de EGB 1 y 2).

Escuela Moderna

En la actualidad, es decir en el siglo XXI, el cambio o la evolución que ha logrado tener la educación, es significativa. Su enfoque era más hacia el contenido y el método de aprendizaje que por el contenido, sin embargo, se pone en práctica el aprendizaje por medio de prueba y error, el estudiante tiene opción de equivocarse varias veces y de poder repetirlo.

Para la educación nace la tecnología en el siglo XXI, lo cual se sale de lo convencional y logra expandir el horizonte ya que la información está en sus manos, al momento en el que llegó un computador a una institución educativa, inmediatamente se empezaron a involucrar los estudiantes y fue totalmente necesario que aprendieran a

manejar los sistemas o programas con los cuales llegaban los computadores a los colegios.

Sistema educativo en Colombia

En la actualidad, específicamente en Colombia. El sistema de educación está enfocado a construir un sistema educativo consistente y sólido teniendo en cuenta las necesidades de los sectores de la economía y que en el país la población joven es un porcentaje considerable, el cambio Colombia lo enfoca a poder centralizarse en los problemas, fallas o faltas de avance en el país que se presentan actualmente o que a largo plazo todavía se pueda estar presentando.

Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 20. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf

En Colombia aumentan progresivamente los cargos públicos, sin embargo desde hace mucho tiempo y muy frecuentemente se han presentado cargos de corrupción, lo cual no permite a la administración avanzar con los procesos del país, la corrupción que se presenta por parte de funcionarios públicos, es un tema que ha afectado de gran manera al sector educativo. Colombia es un país que de cierta manera maneja una economía movida, sus mercados mantienen en movimiento y aunque se podrían realizar muchas mejoras, actualmente de Latinoamérica es uno de los países que

representa un ingreso mediano alto, no solo por sus mercados o por sus exportaciones sino porque también es uno de los países de Latinoamérica en el que la población tiene que pagar más impuestos y muy costosos.

Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 23. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf

La constitución de Colombia de 1991 y la Ley General de educación tiene como derecho fundamental a la educación con el fin de fomentar el desarrollo personal y un beneficio para la sociedad; el país cuenta con instituciones educativas privadas y públicas las cuales se ciñen por el mismo sistema de educación, sin embargo, las instituciones privadas en algunos casos tienen más autonomía en sus métodos de enseñanza y en sus ideologías que las instituciones públicas. El tiempo de estudio promedio en Colombia empieza en una edad aproximada de los 2 a los 5 años, los niños en estas edades se encuentran en un jardín el cual generalmente los preparan para entrar a la educación primaria, la cual va aproximadamente desde los 6 a los 10 años, la básica secundaria va aproximadamente de los 11 a los 16 años.

A partir de ese punto, inicia la educación superior la cual consiste en un pregrado, especialización, maestría o doctorado. Son los niveles que se manejan en el país, sin embargo alrededor del 20% de los estudiantes graduados Bachilleres entran a

la universidad y el otro 80% no pueden entrar principalmente por falta de recursos económicos, por tal razón buscan empleo.

Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 25. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf.

El sistema de educación presenta como prioridades de sistema educativo:

- Fortalecer la atención integral y educación de la primera infancia (EIAIPI) garantizando la sostenibilidad jurídica de la actual estrategia De Cero a Siempre, mejorar la calidad del personal y del sistema de monitoreo, y ampliar el programa de transferencias monetarias condicionadas Más Familias en Acción.
- Mejorar la calidad de la educación primaria y secundaria, enfocándose en los distintos componentes de la excelencia docente como el programa “Todos a Aprender”, 2012, ampliando la implementación de la jornada única y reformando el Sistema General de Participaciones (SGP), con el fin de incrementar la equidad y la eficacia de la asignación de recursos.
- Aumentar el acceso y la participación en la educación a través del rediseño de la educación media, el mejoramiento de la educación en zonas rurales, y la implementación del programa de alimentación escolar.
- Desarrollar el acceso a y la calidad en la educación superior, y su pertinencia, a través de una variedad de estrategias, entre ellas la creación de un sistema nacional de cualificaciones, un sistema nacional de acumulación y transferencia de créditos (SNATC), y el mejoramiento de la fuerza laboral docente de la educación superior.
- Disminuir la tasa de analfabetismo, enfocándose en el sistema de educación indígenas mejorando el sistema de educación bilingüe y reforzando el apoyo para los mejores estudiantes.

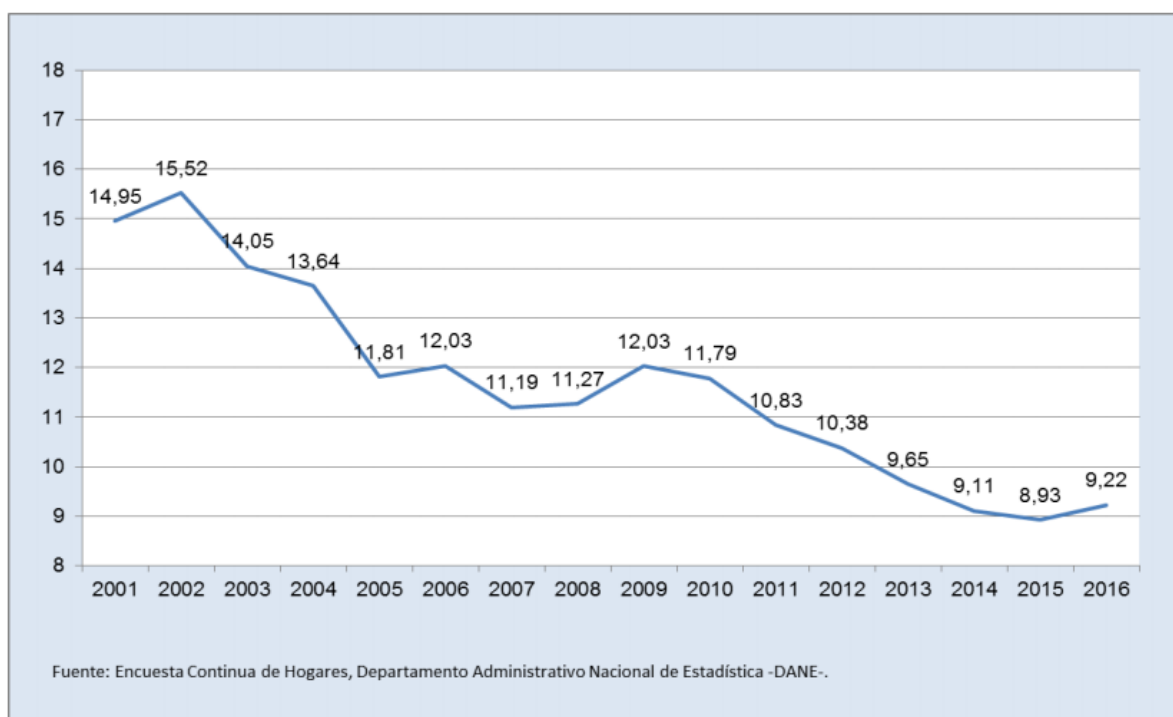
P. 39 Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 39. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf.

Colombia en el año 2016 mejoró en las pruebas pisa sin embargo se mantiene por debajo de la media. La revista semana. (12 de junio de 2016). Pruebas Pisa: Colombia uno de los pocos que mejora pero sigue por debajo de la media. Aunque ha demostrado un avance significativo, todavía no sobrepasa la media que presenta la Organización para la Cooperación y el desarrollo económico (ODCE), los estudiantes de secundaria a nivel general en la prueba tratan temas de comprensión de lectura, matemáticas y ciencias, sin embargo también hacen preguntas básicas de finanzas y contabilidad, en las cuales los estudiantes anteriormente no tuvieron resultados favorables ya que no tenían conocimiento frente al tema en comparación del resto de países evaluados.

Economía Colombiana

Se realizó una encuesta a los hogares colombianos con el fin de saber su estado a nivel económico, según el DANE, en el trimestre enero – marzo 2017, en las 13 ciudades y áreas metropolitanas la tasa de desempleo fue 11,7%, la tasa de participación fue 67,0% y la de ocupación 59,1%. En el trimestre enero – marzo 2016 las tasas de desempleo, participación y ocupación fueron 11,5%, 67,8% y 60,0% respectivamente. La variación de la tasa de desempleo en las 13 ciudades y áreas metropolitanas en el mes y en el trimestre se explica por Bogotá que presentó una disminución de la ocupación, especialmente en la rama de Comercio en el primer trimestre de 2017. Las ramas de actividad que

más contribuyeron a la generación de empleo en el trimestre enero - marzo 2017 para las 13 ciudades y áreas metropolitanas fueron: Servicios comunales, sociales y personales; Actividades inmobiliarias y Construcción. La generación de empleo en las 13 ciudades y áreas metropolitanas estuvo asociada a la creación de empleo asalariado (formal) cuya contribución es 2,3 veces la del empleo por cuenta propia (informal). DANE, (12 de abril de 2017).

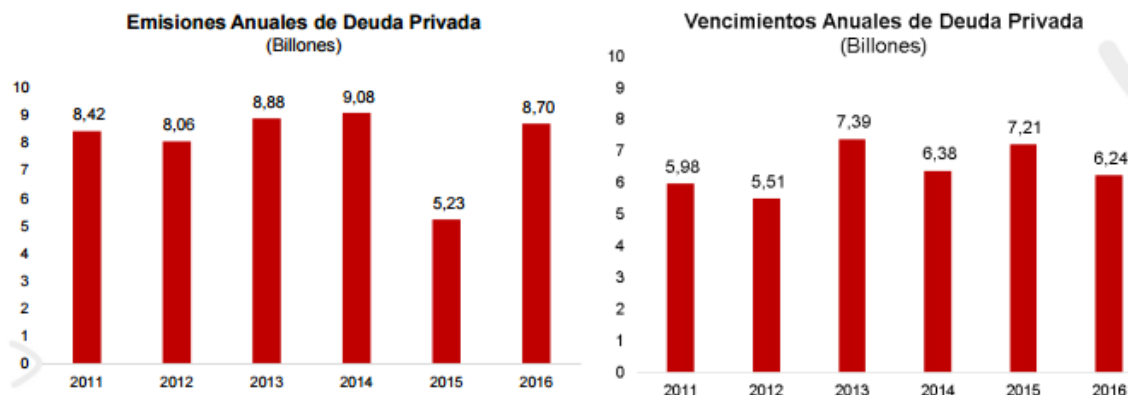


Teniendo en cuenta la información anterior, se puede deducir que la tasa de desempleo ha disminuido progresivamente en los últimos años, sin embargo en el primer trimestre del año 2017, la tasa de desempleo aumentó con un 10,7% con respecto a la tasa final del año 2016 la cual fue de 9,22%, pero con respecto al primer trimestre del año 2016 el cual tuvo una tasa de 11,5% la de este año disminuyó. En términos generales, la tasa de desempleo se ha mantenido en cierto rango, no han sido cambios de gran magnitud.

A pesar de que la tasa desempleo disminuya y la de empleo al parecer aumente, el 51,7% de la población solo de la capital del país, pertenecen a los estratos uno (1) y dos (2), la población de los estratos socioeconómicos ya mencionados, ha aumentado con respecto a los años anteriores y la población de los estratos más altos como el cinco (5) y el seis (6) se han mantenido.

Revista dinero. (31 de julio de 2015). La mitad de los bogotanos pertenece a estrato 1 y 2. <http://www.dinero.com/economia/articulo/dinamica-pobreza-bogota-estratos/211771>.

Un estudio realizado por el banco Davivienda, demuestran que el total de los hogares colombianos en el año 2016, en préstamos bancarios sumaron \$8,7 billones.

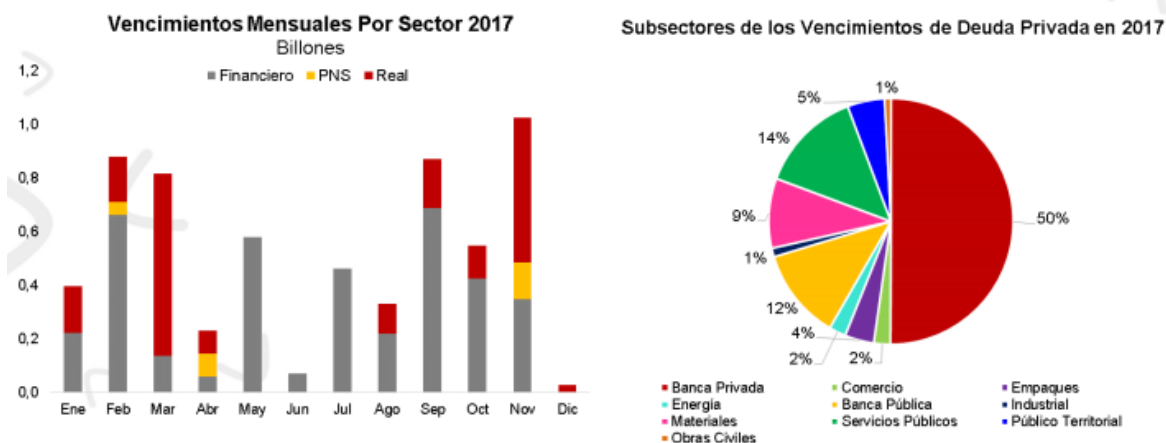


Informe de coyuntura banco Davivienda, 21 de diciembre de 2016, Emisión y Vencimiento de deuda privada, gráfico 2.

Según el gráfico, el año 2016 fue el tercero de los cinco (5) representados en el cual la emisión de deuda fue más alta superó el monto de vencimientos de 2016, que sumaba \$6.24 billones, permitiendo no sólo la renovación del saldo en circulación sino la captación de mayores recursos, a pesar del ambiente de alta volatilidad e incertidumbre local e internacional.

Los principales emisores de deuda privada, son entidades bancarias, en este estudio se incluyó a Isagen con una participación del 46,4% del total de emisiones para el año 2016.

Banco Davivienda. (2016). Informe de coyuntura. (21 de diciembre de 2016)
 DOI: [https://www.davivienda.com/wps/wcm/connect/912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58/Mercado+de+Deuda+Privada+2016+y+2017.pdf?MOD=AJPERES&CAC](https://www.davivienda.com/wps/wcm/connect/912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58/Mercado+de+Deuda+Privada+2016+y+2017.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58)
 HEID=912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58



Informe de coyuntura banco Davivienda, 21 de diciembre de 2016, Vencimiento de deuda privada 2017, gráfico 3

En el año 2017, los vencimientos de la deuda privada, al parecer van en aumento con respecto al año 2016 ya que suma \$6.2 billones hasta el mes de marzo, teniendo en cuenta que dichas emisiones tenían un vencimiento de 4 años y el 25% fue proyectado al año 2017.

Banco Davivienda. (2016). Informe de coyuntura. (21 de diciembre de 2016)
DOI: [https://www.davivienda.com/wps/wcm/connect/912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58/Mercado+de+Deuda+Privada+2016+y+2017.pdf?MOD=AJPERES&CAC](https://www.davivienda.com/wps/wcm/connect/912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58/Mercado+de+Deuda+Privada+2016+y+2017.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58)
HEID=912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58

Educación financiera

En Colombia evidentemente las personas tienen algún problema con el dinero, la cultura latinoamericana, no tiene arraigada la costumbre del ahorro o de la inversión y claramente es un hábito que puede o no trasmitirse de generación en generación,

pero si el conocimiento no se tiene, no es posible transmitir el conocimiento. Los jóvenes no solo de la generación actual sino de siempre se han visto afectados cuando crecen debido a que no saben cómo manejar sus finanzas personales, una persona también es una empresa y en ella está si genera rentabilidad o si genera pasivos, haciendo de esto un estado permanente de esclavitud a las deudas.

Así una persona sea especialista en algún área, así una persona trabaje en un banco o tenga conocimientos financieros por parte de la educación tradicional, no significa que pueda manejar adecuadamente sus finanzas. Afortunadamente las personas pueden aprender a manejar y a administrar sus finanzas de manera correcta, buscando libertad financiera.

La libertad financiera se presenta si los ingresos pasivos logran superar los gastos de una persona, esto genera que ella no tenga la necesidad de invertir su tiempo ya que con los ingresos pasivos no necesita presencia física, es decir, una persona puede utilizar su tiempo en otras actividades que no sean la generación de ese dinero.

Cuando alguien utiliza su tiempo para trabajar y de esa manera obtener dinero, se conoce como ingresos lineales, es así como vive la mayoría de la población

colombiana, con ingresos lineales y sin educación financiera, lo cual ocasiona siempre ser dependiente del dinero y tomar decisiones que no son muchas veces las más acertadas.

Colombia empezó a conocer el término de libertad financiera, principalmente por las redes de mercadeo que llegaban a quedarse y a desarrollar su modelo de negocio en el país el cual presentaba una oportunidad de negocio sin necesidad de que las personas dejaran su trabajo, esta era una forma en la que se podía ir estructurando una red que generara ingresos pasivos y se complementaba este trabajo con capacitación financiera y liderazgo.

“La razón principal por la cual las personas luchan financieramente, es porque han pasado años en los colegios, pero no aprendieron nada acerca del dinero. El resultado es que aprenden a trabajar por el dinero, pero nunca aprenden a tener dinero trabajando para ellos” Robert T. Kiyosaki. (2011).

Tal cual como lo menciona Robert Kiyosaki “el maestro millonario”, las personas enfocan su vida en trabajar para conseguir dinero pero no aprenden a que el dinero trabaje para ellos; la educación financiera no representa mayor importancia en las personas, tampoco en las instituciones educativas y esta afirmación se puede confirmar en este país con las pruebas PISA realizadas en 2014, en las que Colombia se situó en el último lugar debido a la falta de educación de temas financieros y contables básicos.

Junguito, Roberto. Presidente de Fasecolda. (23 de julio de 2014). Revista portafolio.

La OCDE, le recomendó a Colombia desarrollar actividades relacionadas con seguros, inversiones, banca, precios, utilidades, créditos, capital, riqueza, consumo, ahorro, comercio, impuestos, valores y la publicación por partes en el diario oficial del manual de economía práctica del señor Maurice Block el cual es un reconocido economista.

Junguito, Roberto. Presidente de Fasecolda. (23 de julio de 2014). Revista portafolio.

Es de suma importancia aprender a utilizar el dinero ya que todas las personas lo necesitan todos los días, para algunas personas no es sencillo debido a que el pensamiento de tener un ingreso lineal ya está arraigado, la idea de que el dinero solo dure un mes o quince días (15) porque vuelve a llegar, se convierte en un ciclo en el cual las personas no tendrán crecimiento financiero ya que no saben cómo cambiar sus patrones.

Las personas deben aprender a no entrar o salir de la carrera de la rata que menciona Robert T. Kiyosaki, con este término, él se refiere a la manera en que los gastos aumentan conforme aumentan los ingresos, es decir, cuanto más dinero gane una persona, más dinero gasta. La educación financiera ayuda a entender la manera óptima de manejar el dinero y de no tener problemas con él, de poder manejar el dinero y no dejarse manejar por él.

Conclusiones

Si en Colombia se implementara la educación financiera como una materia más de clase, los jóvenes tendrían la oportunidad de estudiar antes de salir del colegio o podrían elaborar un plan en el que tuvieran dinero para entrar a la universidad. El conocimiento financiero es de gran importancia y los niños aprenden a cerca de él con mucha facilidad si se les enseña a tiempo.

Otra parte importante es que si a los jóvenes se les enseña en los colegios o en las universidades a ahorrar, a cómo pueden hacer crecer sus ahorros y a llevar un presupuesto, tendrán conocimiento suficiente para tener un plan de acción estructurado para su vida.

Es de gran importancia entender la diferencia entre necesidad y deseo, solo con un ejemplo puede un niño entender un concepto tan importante que aun a los adultos les causa confusión, aprendiendo estos conceptos y conocimientos por medio de cátedra, se le están ofreciendo al alumno mayores posibilidades y oportunidades de surgimiento.

De la misma manera que se manejan los objetivos de la clase de ciencias o de matemáticas para calificar, se puede evaluar el desempeño, el aprendizaje y el

entendimiento de un niño en clase, una forma de hacerlo es proponiendo actividades con metas específicas. Para los jóvenes de secundaria o de universidad, se puede incentivar a la inversión y al ahorro de una manera más real, por ejemplo, abriendo una cuenta de ahorros en la que puedan ahorrar cierto porcentaje de su mesada y desarrollar algún proyecto o inversión con ese dinero.

En conclusión si la educación tomara más en cuenta temas como la educación financiera, se ayudaría mucho al país ya que de cierta manera podría disminuir la tasa de desempleo de los jóvenes. En los colegios y universidades podrían realizar clases de emprendimiento, ferias de emprendimiento o ferias empresariales en las que el ejercicio del ahorro y la inversión para generar activos podría hacerse tangible para ellos.

En Colombia anualmente del 100% de las personas que deciden emprender, para el primer año solo ha sobrevivido el 55%, para el segundo año el 41%, el tercer año el 31% y para el cuarto año el 23%, esto se debe a que existe el deseo de emprendimiento, de libertad por parte de las personas pero no el conocimiento suficiente para hacer que su empresa sea rentable y cumpla su principal objetivo que es permanecer en el tiempo. Si el gobierno incentivara más a las personas con conocimiento y aprendizaje, la economía de los colombianos y del país podría mejorar.

Agradecimientos

Quiero agradecer a los maestros de la nueva economía, a el libro Padre Rico, Padre Pobre del señor Robert T. Kiyosaki y al docente Cesar Guevara por brindarnos la oportunidad de ver una clase diferente, una clase fuera de lo convencional en la cual conocí y aprendí conceptos muy importantes para mi vida financiera, oportunidades de inversión y la manera adecuada de llevar mi presupuesto personal, entendí que no necesito esperar una pensión para poder ser libre financieramente.

Recomendaciones

En el sistema educativo del país, se puede implementar que las instituciones educativas básicas, secundarias y superiores, brinden conocimiento básico de finanzas y economía a los jóvenes.

Bibliografía

- Van Arcken, Hernán. Pedagogía Docente. La escuela tradicional, (10 de mayo de 2017), (<https://pedagogiadocente.wordpress.com/modelos-pedagogicos/la-escuela-tradicional/>).
- Sarmiento, Fausto Domingo (4 de julio de 2005). Escuela Normal Superior N°1. (10 de mayo de 2017). (Profesorado de EGB 1 y 2).
- 5 p. Sarmiento, Fausto Domingo (4 de julio de 2005). Escuela Normal Superior N°1. (10 de mayo de 2017). (Profesorado de EGB 1 y 2).
- Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 20. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf
- Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 23. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf
- Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 25. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf.
- P. 39 Ministerio de educación, A.A. 2016. Capítulo 1, Colombia y su sistema educativo. Página, 39. Revisión de políticas nacionales de educación. La educación en Colombia. DOI: http://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf.
- Revista dinero. (31 de julio de 2015). La mitad de los bogotanos pertenece a estrato 1 y 2. <http://www.dinero.com/economia/articulo/dinamica-pobreza-bogota-estratos/211771>.
- Banco Davivienda. (2016). Informe de coyuntura. (21 de diciembre de 2016) DOI: <https://www.davivienda.com/wps/wcm/connect/912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58/Mercado+de+Deuda+Privada+2016+y+2017.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=912dd3f4-f29c-405b-a212-4d204c8f1f58>
- Junguito, Roberto. Presidente de Fasecolda. (23 de julio de 2014). Revista portafolio.

**LICENCIA DE USO A FAVOR DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA
CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ – UNIEMPRESARIAL, POR PARTE DE
ESTUDIANTES.**

Los suscritos

Catalina Largo Suárez con C.C. N° 1.032.479.382 actuando en calidad de autor(es) de la (obra), (el trabajo de grado), (presentación), (conferencia), (escrito en general, que lleva por título ¿Es necesaria la educación financiera en colegios y universidades? elaborada para efectos de (optar por el título) (participar en el seminario o evento), de Marketing y Logística (Programa académico).

Hago entrega a UNIEMPRESARIAL de una copia de dicho trabajo académico en formato digital o electrónico (CD-ROM, etc.) otorgando licencia o autorización de uso sobre la misma, para que en los términos de la Decisión Andina 351, la Ley 23 de 1982 y demás normas aplicables, realice los actos de explotación de los derechos patrimoniales y de manera especial, para que la divulgue, reproduzca, comunique al público y la ofrezca en préstamo al público. La presente licencia o autorización se extiende no solo a la fijación en medio o formato físico, analógico o material, sino también al medio virtual, electrónico, óptico, usos de red, Internet, extranet, intranet, repositorio institucional y demás formatos conocidos o por conocer.

El autor de la obra, manifiesta de igual manera que la obra objeto de esta licencia o autorización de uso es creación original y que se realizó sin infringir los derechos de autor que le correspondan a terceros.

PARÁGRAFO: Si llegase a presentarse cualquier tipo de reclamación o acción por parte de un tercero en cuanto a los derechos de autor sobre la obra en mención, asumiré la responsabilidad, dejando indemne a UNIEMPRESARIAL y saliendo en defensa de los derechos aquí autorizados.

Para constancia se firma el presente documento en, el año 2017 del mes 6 a los 8 días.

FIRMA

Firma Catalina Largo Suárez C.C. 1.032.479.382. Bogotá D.C.

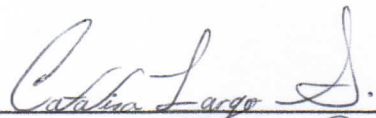
Bogotá D.C., 8 de mayo de 2017

Señores
Dirección Académica y Empresarial
UNIEMPRESARIAL
Ciudad

Respetados Señores:

Por medio de la presente hago entrega del trabajo de grado para optar al título de
Marketing y logística.

Cordialmente,


C.C. 1.032.491.382. Bogotá D.C.